

Финансовый анализ ООО "КОМПАНИЯ АСВ" за 2025 год

Основной вид деятельности: Торговля оптовая неспециализированная

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	1 729 ▼
Прибыль	-535 ▲
Чистые активы	-2 815 ▼

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	0,710
Коэффициент быстрой ликвидности	0,703
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,118
Коэффициент наличия собственных средств	-0,813
Рентабельность продукции	-33,95 %
Рентабельность компании	-30,94 %
Рентабельность активов	-15,45 %
Рентабельность продаж	-25,35 %
Оценка риска банкротства	Высокий риск банкротства
Оценка кредитоспособности	Кредитование связано с повышенным риском

Бухгалтерская отчетность

Информация о бухгалтерской отчетности сформирована по данным учета

Бухгалтерский баланс

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Актив					
I. Внеоборотные активы					
Итого по разделу I	1100	0	0	0	
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	32	74	2 889	
Дебиторская задолженность	1230	2 855	3 259	2 602	
Денежные средства	1250	576	497	897	
Итого по разделу II	1200	3 463	3 830	6 388	
Баланс	1600	3 463	3 830	6 388	
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(2 814)	(2 279)	1 621	
Итого по разделу III	1300	(2 814)	(2 279)	1 621	
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	1 400	1 400	1 400	
Итого по разделу IV	1400	1 400	1 400	1 400	
V. Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	1510	2 250	2 250	2 250	
Кредиторская задолженность	1520	2 628	2 459	1 117	
Итого по разделу V	1500	4 878	4 709	3 367	

Баланс	1700	3 463	3 830	6 388
---------------	------	-------	-------	-------

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	1 729	4 040	2 920	
Себестоимость продаж	2120	(2 316)	(7 882)	(1 151)	
Валовая прибыль (убыток)	2100	(587)	(3 842)	1 769	
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(587)	(3 842)	1 769	
Прочие доходы	2340	75	0	0	
Прочие расходы	2350	(23)	(19)	(26)	
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(535)	(3 861)	1 743	
Текущий налог на прибыль	2410	0	(39)	(123)	
Чистая прибыль (убыток)	2400	(535)	(3 900)	1 620	

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	1 729 ▼	4 040 ▲	2 920	
Прибыль	-535 ▲	-3 900 ▼	1 620	
Деньги	576 ▲	497 ▼	897	
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	32 ▼	74 ▼	2 889	
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	0	0	0	
Авансы выданные, задолженность контрагентов	2 855 ▼	3 259 ▲	2 602	
Авансы полученные, задолженность поставщикам	2 628 ▲	2 459 ▲	1 117	
Полученные кредиты и займы	3 650	3 650	3 650	
Чистые активы	-2 815 ▼	-2 279 ▼	1 621	

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 0,71.

Соответствует низкой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, меньше обязательств на ближайший год. Даже если будут распроданы по учетным ценам все запасы, получена от контрагентов вся задолженность и прибавлены к этому денежные средства на счетах, то полученной суммы не хватит для уплаты краткосрочных обязательств. Такая ситуация несет риск утраты платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 1.5 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $1 \leq$ коэффициент < 1.5 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 1 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент текущей ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + НДС полученный + запасы + финансовые вложения + прочие оборотные активы) / краткосрочные обязательства

	2025	2024	2023	2022
Деньги	576	497	897	
Задолженность контрагентов	2 855	3 259	2 602	
Запасы	32	74	2 889	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	
Финансовые вложения	0	0	0	
Прочие оборотные активы	0	0	0	
Краткосрочные обязательства	4 878	4 709	3 367	
Коэффициент текущей ликвидности	0,710	0,813	1,897	

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,703.

Соответствует средней платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, меньше краткосрочных обязательств. Чем больше оборотных активов по сравнению с краткосрочными обязательствами, тем больше уверенности у кредиторов, что задолженность будет оплачена.

Такое значение коэффициента говорит о средней платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.8 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.5 \leq$ коэффициент < 0.8 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 0.5 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент быстрой ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + финансовые вложения) / краткосрочные обязательства

	2025	2024	2023	2022
Деньги	576	497	897	
Задолженность контрагентов	2 855	3 259	2 602	
Финансовые вложения	0	0	0	
Краткосрочные обязательства	4 878	4 709	3 367	
Коэффициент быстрой ликвидности	0,703	0,798	1,039	

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,118.

Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.1 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.05 \leq$ коэффициент < 0.1 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 0.05 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

	2025	2024	2023	2022
Деньги	576	497	897	
Краткосрочные обязательства	4 878	4 709	3 367	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,118	0,106	0,266	

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств -0,813.

Низкая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет -81,3%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств меньше значений, которые считаются приемлемыми при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Если коэффициент ≥ 0.4 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.25 \leq$ коэффициент < 0.4 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 0.25 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2025	2024	2023	2022
Собственный капитал	-2 814	-2 279	1 621	
Пассивы	3 463	3 830	6 388	
Коэффициент наличия собственных средств	-0,813	-0,595	0,254	

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции -33,95%.

Низкая рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции меньше значений, которые считаются низкими при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность продукции характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 6\%$, то показатель считается высоким.

Если $0\% \leq$ рентабельность $< 6\%$, то показатель считается средним.

Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	-587	-3 842	1 769	
Выручка	1 729	4 040	2 920	
Рентабельность продукции, %	-33,95	-95,10	60,58	

Рентабельность компании

Рентабельность компании -30,94%.

Низкая рентабельность компании.

Значение рентабельности компании меньше значений, которые считаются низкими при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность компании характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 10\%$, то показатель считается высоким.

Если $0\% \leq$ рентабельность $< 10\%$, то показатель считается средним.

Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-535	-3 900	1 620	
Выручка	1 729	4 040	2 920	
Рентабельность компании, %	-30,94	-96,53	55,48	

Рентабельность активов

Рентабельность активов -15,45%.
Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность активов является показателем способности эффективно получать прибыль. Сравнение рентабельности активов со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности компании на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность $\geq 2,8\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $2,52\% \leq$ рентабельность $< 2,8\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 2,52\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-535	-3 900	1 620	
Активы	3 463	3 830	6 388	
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	2,80	2,80	6,50	
Предельная рентабельность (90% от средней), %	2,52	2,52	5,85	
Рентабельность активов, %	-15,45	-101,83	25,36	

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж -25,35%.
Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг является индикатором способности контролировать издержки. Сравнение рентабельности продаж со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность $\geq 4,5\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $4,05\% \leq$ рентабельность $< 4,5\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 4,05\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	-587	-3 842	1 769	
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	2 316	7 882	1 151	
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	4,50	4,50	5,10	
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,05	4,05	4,59	
Рентабельность продаж, %	-25,35	-48,74	153,69	

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = -6,832$.

Высокий риск банкротства.

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроизводственных видов деятельности. В рамках этой модели показателем риска банкротства является значение индекса Альтмана (Z), который определяется по следующей формуле:

$$Z = 6.56 * T1 + 3.26 * T2 + 6.72 * T3 + 1.05 * T4$$

Если $Z \leq 1.1$, есть существенная вероятность банкротства.

Если $1.1 < Z < 2.6$, вероятность банкротства невысока, но не исключается.

Если $Z \geq 2.6$, финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2025	2024	2023	2022
T1 (оборотный капитал / активы)	-0,408	-0,230	0,473	
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	-0,813	-0,595	0,254	
T3 (ЕБИТ / активы)	-0,154	-1,008	0,273	
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	-0,448	-0,373	0,340	
Индекс Альтмана Z	-6,832	-10,614	6,122	

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 2,8$.

Кредитование связано с повышенным риском.

Для определения финансового состояния и кредитоспособности заемщика используется анализ отчетности по методике Сбербанка РФ (утверждена Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р). По данным отчетности определяются финансовые коэффициенты и рентабельность. В зависимости от значений каждый показатель относится к первой, второй или третьей категории. Итоговый показатель кредитоспособности заемщика определяется путем суммирования значений категорий отдельных показателей, взятых с весами категории показателей. Показатель кредитоспособности S рассчитывается по формуле:

S = сумма значений категорий по всем показателям, умноженных на веса. При этом рентабельность продукции первоклассного заемщика должна соответствовать 1 категории, второго класса — 2 категории.

Если $S \leq 1.25$, кредитоспособность заемщика не вызывает сомнений.

Если $1.25 < S \leq 2.35$, кредитование заемщика требует взвешенного подхода.

Если $S > 2.35$, кредитование связано с повышенным риском.

Окончательное решение об отнесении заемщика к определенному классу кредитоспособности, а также о выдаче кредита принимается банком.

	2025		2024		2023		2022		Вес
	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,118	1	0,106	1	0,266	1			0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,703	2	0,798	2	1,039	1			0,10
Коэффициент текущей ликвидности	0,710	3	0,813	3	1,897	1			0,40
Коэффициент наличия собственных средств	-0,813	3	-0,595	3	0,254	1			0,20
Рентабельность продукции	-0,340	3	-0,951	3	0,606	1			0,15
Рентабельность компании	-0,309	3	-0,965	3	0,555	1			0,10
Показатель кредитоспособности S		2,8		2,8		1			